

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٨ - ٦٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني
فرزت عماد العمادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

دمشق - سورية
٢٦ أيار ٢٠١٥

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٥٠,٤٥٦,٣٩٨,٦٥١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٣١٩,١٢٠,٠٠٠	٧	إبداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٨,٩٥٩,٢١٩	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٢٩,٥٤٥,٤٣٠,٩٨٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٧٥,١٦٥,٥٣٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٢٨١,٨٣٣,٤٧٣		موجودات ثابتة
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٢٦,٠٦٨,١٥٩		موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٦,٦٤٠,٦٠٠	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	٤,٤٣٠,٢١١,٤٥٧	١٢	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٤٢١,٧٣٣,٧٩٧	١٣	وديعة بمجدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	١٤٩,٤٦٦,١١٢,٠٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٢,٧٢٧,٥٣٢,٨٥٦	١٤	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٢٥,٩٠٦,٣٢٩,٠٩٢	١٥	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	٣,٠٤١,٥٤٨,٥٩٧	١٦	تأمينات نقدية
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١,٤١٩,٠٥٦,٥٨٩	١٧	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	١٧٨,٧١٣,٩٥٥	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	١٨-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٣,١١٦,٢٦٠,٢٤٢	١٩	مطلوبات أخرى
١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	١٣٦,٣٨٩,٤٤١,٣٣١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١		الإحتياطي القانوني
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٨٧٩,٨٢٥	٤,٠٨٦,٦٨٦	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
-	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠		ربح الفترة
٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨		أرباح مدورة غير محققة
١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	١٢,٩٧١,٣٠٠,٠٠٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩٩,٤٨١,٣٥٨	١٠٥,٣٧٠,٧٤٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	١٣,٠٧٦,٦٧٠,٧٥٠		مجموع حقوق الملكية
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	١٤٩,٤٦٦,١١٢,٠٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك ييمو السعودي الفرنسي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٨٤٤,٤٣٤,٤٤٣	٩٧٧,٠٦١,٢٣٥	٢٤	الفوائد الدائنة
(٣٨٢,٨٧٩,٠١٣)	(٣٩٠,٧٧٣,٣٩٧)	٢٥	الفوائد المدينة
٤٦١,٥٥٥,٤٣٠	٥٨٦,٢٨٧,٨٣٨		صافي إيرادات الفوائد
٢٦٥,٥٦٥,٨٢٦	٣٥٤,٥٢٢,٥٤٦		رسوم وعمولات دائنة
(١٥,٧٠٦,٥٠٢)	(٣٢,٢٣٨,٩٥٦)		رسوم وعمولات مدينة
٢٤٩,٨٥٩,٣٢٤	٣٢٢,٢٨٣,٥٩٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١١,٤١٤,٧٥٤	٩٠٨,٥٧١,٤٢٨		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٩٧,٧٨٤,٣٠٥	١٥٨,٦٨٤,٠٠٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٢٣,٨٤٦,٤٠٦	١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤٧٣,٧٥٨)	(٣٦٣,٨٠٣)	٢٦	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٧٨١,٣٧٧	٢,٧٩٤,٦٠٢		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٨٧٧		إيرادات أخرى
١,١٦٣,٣٥٣,٠٨٤	٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٧١,١١٩,٩٦١)	(٤٢٧,٤٥٧,٩٤١)		نفقات الموظفين
(٥٠,٢٧٠,٥٣٨)	(٤٨,٦١١,٢٤٥)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٥٨٧,٠١٣)	(٩,٠٩٩,٨٨١)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٣٨,٢٣٣,٧٦٩	٥٤,٧٩٠,٤٣٩		استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٦,٩٨٤,٠٢١)	(١٦,٥٥١,٦٣٥)		مصروف مخصصات متنوعة
(١٦٢,٩٧٨,٦٣٣)	(٢٠٨,٠٦٨,٥٦٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥٦,٧٠٦,٣٩٧)	(٦٥٤,٩٩٨,٨٢٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧	١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤		الربح قبل الضريبة
(١٤٨,٥٥٩,٣٨٦)	(١٠٦,٣٧٣,٧٢٥)	١٨ - ٥	صافي مصروف ضريبة الدخل
٧٥٨,٠٨٧,٣٠١	١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٦,٠٥٧,٧٢١	٥,٨٨٩,٣٨٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٥٨,٠٨٧,٣٠١	١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩		
١٤,٨٤	٣٤,٣٥	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٥٨,٠٨٧,٣٠١	١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٥٩٥,٩٢٧)	(٣,٧٩٣,١٣٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٥٧,٤٩١,٣٧٤	١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٧٤١,٥٨٤,٦٢١	١,٧١٣,٦٩٧,٩٠١	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٥,٩٠٦,٧٥٣	٥,٨٨٩,٣٨٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٥٧,٤٩١,٣٧٤	١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف										
التغير المتراكم في القيمة العادلة										
رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح الفترة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة غير محققة	الملكبة للمساهمين في المصرف	الملكبة للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٧,٨٧٩,٨٢٥	—	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠
—	—	—	—	(٣,٧٩٣,١٣٩)	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	—	—	١,٧١٣,٦٩٧,٩٠١	٥,٨٨٩,٣٨٩	١,٧١٩,٥٨٧,٢٩٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤,٠٨٦,٦٨٦	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	١٢,٩٧١,٣٠٠,٠٠٣	١٠٥,٣٧٠,٧٤٧	١٣,٠٧٦,٦٧٠,٧٥٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٩,٨٦٠,٨٩٨	—	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥
—	—	—	—	(٤٤٤,٩٥٩)	٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	—	—	٧٤١,٥٨٤,٦٢١	١٥,٩٠٦,٧٥٣	٧٥٧,٤٩١,٣٧٤
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٩,٤١٥,٩٣٩	٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	٩,٦٩٥,٧٤٩,٤٤٠	٩٨,٥٤٦,٦٣٩	٩,٧٩٤,٢٩٦,٠٧٩

الرصيد كما في
١ كانون الثاني ٢٠١٥
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في
١ كانون الثاني ٢٠١٤
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في
٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧	١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية		
٥٠,٢٧٠,٥٣٨	٤٨,٦١١,٢٤٥	استهلاكات موجودات ثابتة
٣,٥٨٧,٠١٣	٩,٠٩٩,٨٨١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٣٨,٢٣٣,٧٦٩)	(٥٤,٧٩٠,٤٣٩)	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٨,٢٧٤,٣٧٠	-	محتفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦٦,٧٦٧	٣٦٣,٨٠٣	خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٥٥٢,٥٣٣	خسائر بيع موجودات غير ملموسة
-	٢١,٤٠٠	خسائر بيع موجودات ثابتة
٦,٩٨٤,٠٢١	١٦,٥٥١,٦٣٥	مصروف مخصصات متنوعة
٦,٩٩١	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٧٣٨,٠٠٢,٦١٨	١,٨٥٠,١٦٤,٢١٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٢٣٦,٥٦٦,٦٢١)	(٣٠٥,٣٨٧,٢٠٤)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٥,١٠٧,٩٠٤,١٧٨	٤٧٤,١١٠,٠٠٠	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,٦٨٨,٧٥٦,٦٤٢	(٢,١١٦,٩٣٧,٥٦٨)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٧٧,٤٤٠,٣٤٩)	٣٤١,١٢٦,٧٢٤	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١١٧,٦١٧,٢٢٧	(٢٢,١٧٧,٣٣٤)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(١٤٤,٦٦٩,٥٩٧)	٢٦,٦٢٨,٥٤٤	الزيادة / (النقص) في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٦,٤٠٢,٤٥٦,١٧٦	٧,٧٣٦,١٢٩,٦٠١	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٥,١٣٢,١٨٩	١٤٠,٧٧٣,٣٤٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣,٠٥٨,٦٦٦)	(١,٥١٣,٩٤٥)	تسويات غرامات ضريبية
١٣,٤٦٨,١٣٣,٧٩٧	٨,١٢٢,٩١٦,٣٧٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢٢,١٩٨,٢٤٤,٩٢٧)	(٢٠,٩٧٢,٠٥٥,٣٧٥)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٦٢٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨٤٥,٤١٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠,٣٧٠,٤٨٧)	(٢٨٢,٥٣٥,٦٦٦)	شراء موجودات ثابتة
(١٦٩,٩٩٩)	(٢٢١,٨٤١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٨٨٠,٢٢٦)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٣,٩٨٤	-	بيع واستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
(٥,٥٩٢,٠٣١,٦٥٥)	(٥,٤٠٩,٤٠٢,٨٨٢)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	(١,٢٣٣,٠٣٥)	أنصبة ارباح مدفوعة
-	(١,٢٣٣,٠٣٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٧,٨٧٦,١٠٢,١٤٢	٢,٧١٢,٢٨٠,٤٥٧	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
(١,٥٣٩,٩٤٩,٤٨٦)	١,٥٧٦,٩٧٣,٩٦٥	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٥١,٢٢٦,٩٥٣,٩٢٨	٦٦,٨٠٧,٤٨٣,٠١٢	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٨٣٠,٣١٢,٥٣١	٩٥٣,٤٠٠,٠٩٤	فوائد مقبوضة
٣٢٣,١١٢,٩٢٥	٣١١,٤٨٠,٠١٠	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من أربعة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية، أغلق منها ١٤ فرعاً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

إن الفروع المغلقة هي (عدرا، البرامكة، طلياني، مالكي، دوما، صحنايا، قنيطرة، حمص الرئيسي، حلب (المدينة)، حلب (المحافظة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور، الرقة، وحسياء).

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩.

وافق مجلس الإدارة وفوض الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، والموجودات المالية للمناجزة ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالذيرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيلها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيل القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و

• أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المبيعة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. ان الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الإعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الارباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤنات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٨,٦٣٠,٦٩٢,٥٠٧	٣,٦٩٨,٤١٩,٥٢٨
٣٠,٥١٧,٥٥٥	٢٧,٧٥٦,١٦٩
نقد في الخزينة	
نقد في الفروع المغلقة *	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
حسابات جارية وتحت الطلب	
احتياطي نقدي إلزامي **	
حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي	
٣٥,٣٥٦,٥٣٦,٥٦٥	٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠
٦,٤٢٠,٢٠٢,٠٥٦	٦,١١٤,٨١٤,٨٥٢
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
٥٠,٤٥٦,٣٩٨,٦٥١	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ٣٠,٥١٧,٥٥٥ ليرة سورية علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٦٦٦/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٣٨,١٦٤,٩٨٠	١٦,١٨٥,٥٩٠,٦٥٧	١٩,٥٢٣,٧٥٥,٦٣٧
٤,٩٨٠,٢٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٦٤٤,٠٠٠	٥,٩٢٠,٨٤٤,٠٠٠
٨,٣١٨,٣٦٤,٩٨٠	١٧,١٢٦,٢٣٤,٦٥٧	٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٠٤,٩٨٥,٨٥٣	٩,٢٢٣,٥٨٩,٥٢٣	٥,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠
١٠,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٨,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	١٧,٢٨٤,٢٥٩,٥٢٣	٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٦,٢٧٢,٥٨٢,٨٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١١,٩٤٣,٥٢٠,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٩١,٢٢٢,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٤٦,٠٥٠,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٣١٩,١٢٠,٠٠٠	٣,٥٨٤,٤٢٠,٠٠٠	٧٣٤,٧٠٠,٠٠٠
٤,٣١٩,١٢٠,٠٠٠	٣,٥٨٤,٤٢٠,٠٠٠	٧٣٤,٧٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٣٢٣,٠٢٢	٨,٩٥٩,٢١٩
٩,٣٢٣,٠٢٢	٨,٩٥٩,٢١٩

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.
الشركات الكبرى	
حسابات جارية مدينة	٥,٨٠٠,٨٣٤,٥٨٤
قروض وسلف	١٧,٠٥٤,٥٥٥,٢٦٠
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	(٣٥٧,٠٠٦,٦٤٤)
سندات محسومة	٢٤٧,٧٩١,٣٨٥
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	(١٢,٨٦٠,٠٧٥)
	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠
الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)	
قروض وسلف	٥,٩٨٠,٨٣٨,٦٥١
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	(٢,٥١٢,٦٦٣)
بطاقات ائتمان	٨٧,٥٣٩,٤٦٦
	٦,٠٦٥,٨٦٥,٤٥٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة	
حسابات جارية مدينة	١,٣٨٩,٩٩١,٥٥٣
قروض وسلف	٥,٢٧٩,٢٩٤,٤٧١
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	(٤١,١٠٦,١١٧)
سندات محسومة	١٥,٩٠٩,٦٧٥
فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة	(٧٢٧,٧٨٧)
	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩
	٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣
المجموع	
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٥,٢١٨,١٩٠,٢٨١)
فوائد معلقة	(٣,٢٨٨,٥١٦,١٠١)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٩,٥٤٥,٤٣٠,٩٨٣

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	الرصيد في أول الفترة
(٦٢,٦٥٤,٩١٤)	١١٧,٩٣٧,٣٨٧	(١٨٠,٥٩٢,٣٠١)	التغير خلال الفترة
٧٣,١٦٢,٦٨١	٢٣,٦٢٠,١٢١	٤٩,٥٤٢,٥٦٠	التغير بأسعار الصرف
٥,٢١٨,١٩٠,٢٨١	١,٦٠١,٢٦٦,٧٩٤	٣,٦١٦,٩٢٣,٤٨٧	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص الديون المنتجة
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٤٦٢,٧٨٤,٩٩٥	٢٣٤,٦٩٨,٠٧٢	٢٢٨,٠٨٦,٩٢٣	مخصص الديون غير المنتجة
٩١٨,١٦٥	١٢٩,٤٩٥	٧٨٨,٦٧٠	مخصص الديون المنتجة
٧٣,١٦٢,٦٨١	٢٣,٦٢٠,١٢١	٤٩,٥٤٢,٥٦٠	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٥٢٥,٤٣٩,٩٠٩)	(١١٦,١٠١,٥١٠)	(٤٠٩,٣٣٨,٣٩٩)	مخصص الديون غير المنتجة
(٩١٨,١٦٥)	(٧٨٨,٦٧٠)	(١٢٩,٤٩٥)	مخصص الديون المنتجة
١٠,٥٠٧,٧٦٧	١٤١,٥٥٧,٥٠٨	(١٣١,٠٤٩,٧٤١)	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٧٨٤,٥٠٩,٩٣٦	١,٥٧٥,٦٨٠,٣٦٥	٣,٢٠٨,٨٢٩,٥٧١	مخصص الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٥,٥٨٦,٤٢٩	٤٠٨,٠٩٣,٩١٦	مخصص الديون المنتجة
٥,٢١٨,١٩٠,٢٨١	١,٦٠١,٢٦٦,٧٩٤	٣,٦١٦,٩٢٣,٤٨٧	

٢٠١٤			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	الرصيد في أول السنة
١٣٤,١٦٤,٠٣٦	١٥٦,٧١٢,٧٠٠	(٢٢,٥٤٨,٦٦٤)	التغير خلال السنة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغير بأسعار الصرف
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٩٧٦,٣٠٣,٠٣٩	٢٩٦,٤٥١,٤٥٢	٦٧٩,٨٥١,٥٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٠,٣٦٥,٦٥٦	-	١٠,٣٦٥,٦٥٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٨٥٢,١٣٩,٠٠٣)	(١٣٩,٣٧٣,٠٩٦)	(٧١٢,٧٦٥,٩٠٧)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٣٦٥,٦٥٦)	(٣٦٥,٦٥٦)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
٣٢١,٨٣٠,٥٧٨	٢٠١,٥٤٦,٠٣٩	١٢٠,٢٨٤,٥٣٩	
			الرصيد في نهاية السنة
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥	
٢٠١٤	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	٤٥١,٢٢٤,١٨٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	(١٢٨,٣٣٦,٦٩٠)	استردادات خلال الفترة / السنة
٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٣,٢٨٨,٥١٦,١٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,٤٢٨,٦٥٥,٧٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٦٦ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,١٤٠,١٣٩,٦٨٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٢٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٩٢,٧١٢,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٩١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢٣٣,٣٢٣,٤٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٢٩٦,١٣٢,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٤,٠٧٧,٨١٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٢٠,٩٥٧,٤٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٥٢٦,٣٥٨,٠٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٨٥٢,٥٠٤,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

- ١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٢٣٢,٨١٣,٦٧٦ ليرة سورية.
- ٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة).

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٢٧٢,٣٧٣,٣٧٠	٢٧٩,١٠٩,٥٠٣
٢٧٥,١٦٥,٥٣٠	٢٨١,٩٠١,٦٦٣

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥ % من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبك وتمثل ٤,٢٣ % من رأس مال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.

يمثل بند "أسهم" استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة.

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

شهادات إيداع من مصارف خارجية

٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف
خارجي ذات عائد ثابت

١١٩,٠٠٠,٠٠٠
(٢٣٨,١١٣)
١١٨,٧٦١,٨٨٧
٥٨,٩٧٧
١١٨,٨٢٠,٨٦٤
٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥

القيمة الاسمية

الخصم

القيمة الدفترية

إطفاء الخصم

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما

في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
	يورو
الربع الثاني ٢٠١٥	١٦,٩٨٦,٧٧٧
الربع الثالث ٢٠١٥	٧١,٩١٩,٠٣٩
الربع الأول ٢٠١٦	٢٩,٩١٥,٠٤٨
	١١٨,٨٢٠,٨٦٤
	٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	
يورو	
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٣٧١,٧٢٦)	الخصم
١٠٧,٦٢٨,٢٧٤	القيمة الدفترية
٢٦٥,٩٠٨	إطفاء الخصم
١٠٧,٨٩٤,١٨٢	
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
	يورو
الربع الأول ٢٠١٥	٧٩,٩٣٤,٦٢٥
الربع الثاني ٢٠١٥	١٦,٩٧٦,٦٣٥
الربع الثالث ٢٠١٥	١٠,٩٨٢,٩٢٢
	١٠٧,٨٩٤,١٨٢
	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحققت خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.
١٢,٩٤٥,٠٨٥	١٣,٣٩٩,٩٧٢
١٤٢,١١٢,٢١٩	١٢٢,٠٥٦,١٩٠
٢٩,٥٢٥,٩١٥	٢٥,٤٦٥,٩١٦
١٨٤,٥٨٣,٢١٩	١٦٠,٩٢٢,٠٧٨
٨٧١,٧١٧,٧١٦	٨٧٧,٢٩٥,٦٤٥
٣٧١,٢٥٢,٦٨٩	٢٤٧,٨٧٦,٣٦٤
٦١,٨٥٠,٥٠٨	٥٤,٦٠١,٠٠٣
٣٥,٦٦٥,٥٦٤	١٧,٦٢٦,٦٩٤
٦,٢١٦,٤٠٦	٧,١٠٣,٤٥٤
١٥,٥٠٥,١٤٣	١٢,١١٢,٩٢٦
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠
٢,٢٧٨,٤٢٣	٧٠,١٠٧,٩٥٧
٤٤٧,٨٨٠,٦٤٣	٣٩٦,٦٢٥,٣٤٦
(٤٤٧,٨٨٠,٦٤٣)	(٣٩٦,٦٢٥,٣٤٥)
٣٧٣,١٢٦,١٧٤	٢٧٧,٨٤٣,٩٩٩
١٥١,٣٦٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠
٢,٣٥٣,١٠٦,٦١٥	٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠
٤,٤٣٠,٢١١,٤٥٧	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد

إيجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات نقدية قابلة للاسترداد

مخزون طوابيع مالية ومطبوعات

قيم برسم التحصيل

سلف موظفين

ترخيص بطاقات الفيزا

دفعات مقدمة إلى موردي خدمات

ذمم مدينة أخرى*

مخصص ذمم مدينة أخرى*

حسابات مدينة أخرى

موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**

تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***

* يمثل بند ذمم مدينة أخرى أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعه خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣

بعد الأخذ بالاعتبار نتائج التحقيقات والتدفقات النقدية المتوقعة من شركات التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لثلاثة عملاء بموجب مزادات علنية خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام

٢٠٠٢.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٤,٥٥٠,٠٠٠	٦٤,٨٦٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١٥١,٣٦٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والناجم عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ٢٢,٦٩١,٦٩٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١,١٧٥,٦٥٩,٩٤٧	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	دولار أمريكي
١,٤٢١,٧٣٣,٧٩٧	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥١٠,٧٦١,١٣٦	١٨,٢١٥,٤٥٠	٢,٤٩٢,٥٤٥,٦٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٤,١٠٢,١١٦	٦٥,٠٢٢,١١٦	٧٩,٠٨٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٧٢,٦٦٩,٦٠٤	٣٢,٠٦٩,٦٠٤	٤٠,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
٢,٧٢٧,٥٣٢,٨٥٦	١١٥,٣٠٧,١٧٠	٢,٦١٢,٢٢٥,٦٨٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤	١٦,١١٤,٥٣٣	١,٧١٨,٦٩٥,٧٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٠,١٠٩,٧٤٦	٤٩,٦١٩,٧٤٦	٦٠,٤٩٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٤٦,٠٤١,٠٦٠	٥,٤٤١,٠٦٠	٤٠,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٧١,١٧٥,٣٣٩	١,٨١٩,٧٨٥,٧٩١	

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,١٤٦,٤٦٣,٩٩٠	٩٥,٣٦٤,٢٤٨,٧٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٢٧٢,٢٧٣,٦٩١	٢٤,٧٥٠,٦٥٣,٩٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٥١,٤٦١,٨١٠	٥,٧٩١,٤٢٦,٣٢٨	ودائع التوفير
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٢٥,٩٠٦,٣٢٩,٠٩٢	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٣٥,١٥١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ١١,٠١% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٦٤,٩٥٠,٥٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١,٢٣٧,٤٥٩,٨٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٥,٣٦٤,٢٤٨,٧٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٧٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٨٨,١٤٧,٠٢٥,٢٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٥٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
١,٥٣٢,٢٨٤,٣٤٤	١,٤٦٦,٠٠٧,١٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٠٩,٢٦٤,٢٥٣	١,٥٩٧,٧١٨,٨٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٠٤١,٥٤٨,٥٩٧	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	

١٧- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة ل.س.	المكون خلال الفترة / السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة / السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة / السنة ل.س.
٢٠,٩٥٧,٤٨٧	١,٠٣٣,٦٥٢	٢,٠٨٦,٦٧٣	-	-	٢٤,٠٧٧,٨١٢
١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠	٦,٨٣٠,٨٢٣	٢٩,٧٩٥,٠٨٣	-	-	١,٣٢٤,٠٢٥,٣٢٦
٣,٩٢٤,٩٩١	١١,٧٤٦,٠١٤	-	-	-	١٥,٦٧١,٠٠٥
٦,٧٧٨,١٥٥	-	-	(١,٥١٣,٩٤٥)	-	٥,٢٦٤,٢١٠
٣٦,١٣١,٩٧٥	٤,٨٠٥,٦٢١	٢,٧٦١,٣٨٥	-	-	٤٣,٦٩٨,٩٨١
٥,٤٨٨,٧٢٨	-	٨٣٠,٥٢٧	-	-	٦,٣١٩,٢٥٥
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	٢٤,٤١٦,١١٠	٣٥,٤٧٣,٦٦٨	(١,٥١٣,٩٤٥)	-	١,٤١٩,٠٥٦,٥٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

١١١,٠٩٥,٢٩٦ (غير منتجة)	٩٠٩,٠٠٠	٦,٩٢٥,٧٨٨	-	(٩٧,٩٧٢,٥٩٧)	٢٠,٩٥٧,٤٨٧
٣٥٤,٩٤١,١٧٤	٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠	٦٠,١٢٠,٣٨٦	-	-	١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠
٣,٨٤٤,٩٨٨	٨٠,٠٠٣	-	-	-	٣,٩٢٤,٩٩١
٤١,٥٣٤,٥١٢	٤,٠٩٩,٢٩٩	-	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	٦,٧٧٨,١٥٥
٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٧,٠٤٥,٠٦٧	٤,٩٥٨,٧٥٨	-	(٥٢٥,١٢٣)	٣٦,١٣١,٩٧٥
١٠٠,٣٩٢,٤٦١	٣,٩٥٦,٢٥٠	٣٥,٨١٤,٠١٧	-	(١٣٤,٦٧٤,٠٠٠)	٥,٤٨٨,٧٢٨
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	٨٨٨,٤٢٧,٤٧٩	١٠٧,٨١٨,٩٤٩	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	(٢٥٧,٦٤١,٣٥٨)	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية ١,٨٢٩,٧١٧,٩٨٦ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	١,٣١٥,٠١١	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٠٨,٤٦٨,٩٦٠	١٨,٤٩٠,٦١٣	مصروف ضريبة الدخل
-	٥٠,٤٣٩,٣٧١	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
١٧٨,٧١٣,٩٥٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	
٥٠,٤٣٩,٣٧١	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٩ (تسوية)
٥٠,٤٣٩,٣٧١	

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٩ حيث كلف المصرف بدفع ٥٠,٤٣٩,٣٧١ ليرة سورية كضريبة إضافية إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بكامل المبلغ، وقام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال قيد قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢,٩١١,٣٨٤)	٢,٩١١,٣٨٤	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
٢,٠٩٥,٢٣٥	(٣,٠٦٠,٦٠٣)	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
٢٨٦,٦٤٠,٦٠٠	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٤,٣٧٥	٦,٧٠٤,٣٧٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
		التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٨٥٠,٠٠٠)	مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
-	٥,٨٥٤,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٦,٧٠٤,٣٧٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٠٩٥,٢٣٥	-	٢,٩١١,٣٨٤	-	إضافات
(٢,٩١١,٣٨٤)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٣,٠٦٠,٦٠٣)	(٨٥٠,٠٠٠)	إطفاءات
٢٨٦,٦٤٠,٦٠٠	-	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٥,٨٥٤,٣٧٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧	١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٧,٢٤٠,٤٠٨	٢٠,٥٠٨,١١٦	استهلاك المباني
١,٨٢٥,٦٦٦	٧,١٤٠,٥٣٨	إطفاء الفروغ
١,٧٤٠,٨٠٨	١١,٧٤٦,٠١٤	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٨٦٥,٤٠٣	غرامات ضريبية
		ينزل:
(٥,٥٩٣,٨٥٤)	-	استرداد غرامات ضريبية
(٣٢٣,٨٤٦,٤٠٦)	(١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٨٣,٢٥٥,٧٢٤)	(٢١,١٥٢,٣٥٣)	أرباح شركات تابعة
٥١٤,٧٥٧,٥٨٥	٤٣٣,٨٧٦,٠٠٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢٨,٦٨٩,٤٠١	١٠٨,٤٦٨,٩٦٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
١٩,٨٦٩,٩٨٥	(٢,٠٩٥,٢٣٥)	(إيراد) / مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
١٤٨,٥٥٩,٣٨٦	١٠٦,٣٧٣,٧٢٥	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٣٥٢,٤٤٧,٤٤٥	٢٧٥,٧٢٦,٩٥١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٣٢,٤٨٧	٢,٧٥٠	ودائع الزبائن
٢٦,٧٤٣,٢٤٠	٢٤,٥٠٠,٠٨٤	ودائع مصارف
٣٧٩,٥٢٣,١٧٢	٣٠٠,٢٢٩,٧٨٥	تأمينات نقدية
١,٢١٣,٧٥١,٧٣٧	١,٦٦٢,٥٩٦,٩٦٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٤٩٧,٧٢٣,٨٦٠	٥٣,٩٨١,٩٥٣	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٦٥,٦٤١,١٧٢	١٩٤,١٧٠,٠٩٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٢,٠٤٠,٩٤٦	٢٢٩,٨٣٩,٧٠١	الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
٤,١٤٩,٣٠٨	٤,٠٢٦,٥١١	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩-أ)
٥٤,٦٤٠,٥١٩	٤٢,٥٦٤,١٥٨	دفعات مقدمة من العملاء
٩٣,٧٩٧,٣٥٦	٣٨,٩٦٥,٣٣٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٧٠,٤٤٥,٨٣٠	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩-أ)
٣٧٩,٧٦٠	١,٦١٢,٧٩٥	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩-أ)
٩٤,٤٨٩,١٧٥	١٢٩,٧٣٠,٧٨٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٢)
٢٣٩,٦٧٧,٤٠٧	١٩١,١١٧,٦٣٢	حسابات دائنة أخرى
٣,١١٦,٢٦٠,٢٤٢	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ل.س.
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١
٢١,٣٩٧,٣١٠	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٩
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

٢٢ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥
	الرصيد في أول الفترة / السنة
	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
(١٥,٩٣٩,٠٢٥)	(٦,٧٣٦,١٣٠)
	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغير
٣,١٠٧,٩٥٢	(٢,٩١١,٣٨٤)
	في موجودات ضريبية مؤجلة
٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٤,٣٧٥
	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
٧,٨٧٩,٨٢٥	٤,٠٨٦,٦٨٦

٢٣ - الخسائر المتراكمة و الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) مبلغ ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية (مقابل ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٧٠,٤٢٢,٥٤٩	٢٨٢,٦٤٢,٢٣٤	حسابات جارية مدينة
٣٨٥,١٢٧,١٩١	٥٢٢,٦٨١,٥١٨	قروض وسلف
١٣,٢٣٦,٧٥٣	٣,٩٣٣,٢٥٣	سندات محسومة
٦٩,٠٨٠,٤٣٦	٩٩,١٠٩,٦٢٨	تسهيلات مباشرة - أفراد
٥١,٠١١,٦٥٥	٤٣,٠٠٩,٦٩٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥٥,٥٥٥,٨٥٩	٢٥,٦٨٤,٩٠٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٤٤,٤٣٤,٤٤٣	٩٧٧,٠٦١,٢٣٥	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٦٥٤	١٣٥,٣٣٣	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١,٠٢٧	-	حسابات جارية
٧٣,٨٨١,٣٤٦	١٠٤,٦٦٤,١٦٢	ودائع التوفير
٢٨٥,٩٨٨,٧٥١	٢٦٩,١٧٦,٠١١	ودائع لأجل
٢٢,٩٦٩,٢٣٥	١٦,٧٩٧,٨٩١	تأمينات نقدية
<u>٣٨٢,٨٧٩,٠١٣</u>	<u>٣٩٠,٧٧٣,٣٩٧</u>	

٢٦ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٤٦٦,٧٦٧)	(٣٦٣,٨٠٣)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
(٦,٩٩١)	-	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>(٤٧٣,٧٥٨)</u>	<u>(٣٦٣,٨٠٣)</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٤٢,٠٢٩,٥٨٠	١,٧١٧,٤٩١,٠٤٠	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>١٤,٨٤</u>	<u>٣٤,٣٥</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٨ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٦,٧٢٢,٦٥٩,٤٢٧	٤٤,٠١٧,٧٤٦,٦٢٧
١٦,١٣٥,٨٤٧,٢٢٣	٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧
(١,٦٣١,٥٥٢,٧٢٢)	(٢,٦٥٤,٨٦٣,٢٥٢)
<u>٥١,٢٢٦,٩٥٣,٩٢٨</u>	<u>٦٦,٨٠٧,٤٨٣,٠١٢</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي

و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٩ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من أعضاء مجلس الإدارة ذات العلاقة بقيمة ٣٣٧,٨٧٤,١٩١ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٣٢٧,١٢٥,٦٤٨ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة.

كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ١٠٥,٣٦٨,١٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة).

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

البنك السعودي	الشركة المتحدة	الإدارة العليا	موظفي	أعضاء	المساهمين	المجموع
الفرنسي	بنك ييمو	للتأمين	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٦,٩١٧,٧٩٩	٣,٢٠٥,٠٩٤,١١٧	-	-	-	-	٣,٣١٢,٠١١,٩١٦
٣٦٤,١٤٠,٠٠٠	٤,١٦٠,٩٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٥٢٥,٠٦٤,٠٠٠
-	-	-	١٠١,٦٠٤,٠٧٧	٣٨١,٦٥٦,٨٠٠	-	٤٨٣,٢٦٠,٨٧٧
٤٧١,٠٥٧,٧٩٩	٧,٣٦٦,٠١٨,١١٧	-	١٠١,٦٠٤,٠٧٧	٣٨١,٦٥٦,٨٠٠	-	٨,٣٢٠,٣٣٦,٧٩٣
-	-	٥٥٠,٢٤٠,٢١١	٢٩,٧٢٣,٠٦٨	١١,٤٥٠,٢٦٨	-	٥٩١,٤١٣,٥٤٧
-	-	٣٢,١٧٦,١٣٨	١,٠٨٢,٦٨٨	١٤,١٧١,١٢٧	-	٤٧,٤٢٩,٩٥٣
٤,١٤٩,٣٠٨	-	-	-	-	-	٤,١٤٩,٣٠٨
-	-	-	-	-	٣٧٩,٧٦٠	٣٧٩,٧٦٠
-	-	-	-	-	-	١٧٠,٤٤٥,٨٣٠
-	-	١٧٠,٤٤٥,٨٣٠	٤,٥٦٨	٢٣٩,٦٨٠	-	٢,٩١٥,٣٠٨
-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٥,٦٥٩
٧,٣٥٤,٩٦٧	-	٥٨٥,٠٨٧,٤٠٩	٣٠,٨١٠,٣٢٤	٢٥,٨٦١,٠٧٥	٣٧٩,٧٦٠	٨١٩,٩٣٩,٣٦٥

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

فوائد مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	الإدارة العليا	موظفي	أعضاء	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)
٥١,٦٦٠,٨٣٧	٢٣,٣٦٤,٤٦٣	-	-	-	-	٧٥,٠٢٥,٣٠٠
-	-	-	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
-	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	١,١٣٠,٣٨٨	-	١٨,٩٨٠,٣٨٨
(٣٨,٥٩٩,٢٣٥)	(٣٢٩,٨٥٢,٢٧٠)	-	-	-	-	(٣٦٨,٤٥١,٥٠٥)
-	٧٩,٩٥٤,٦٠١	-	-	-	-	٧٩,٩٥٤,٦٠١
-	(٣٥,٧١٤,٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٥,٧١٤,٨٨٠,٠٠٠)
-	٣٧,٩٧٣,٤٩٧,٤٤٠	-	-	-	-	٣٧,٩٧٣,٤٩٧,٤٤٠

بنود خارج بيان الوضع المالي

ضمانات واردة
كفالات صادرة
ضمانات عقارية
ضمانات صادرة
بوالص استيراد
بوالص تصدير
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات
أجنبية للاستلام
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات -
أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٣,٤٧٤,٨٣٨	٢,٩٦٨,٢٩٢,٢١٠	-	-	-	-	-	٣,٠٧١,٧٦٧,٠٤٨
٣١٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,٤٣٣,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	-	٤٧٤,٥٦٨,٨١١
٤١٩,٩٧٤,٨٣٨	٨,٠٨٥,٢٩٢,٢١٠	-	-	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	-	٨,٩٧٩,٨٣٥,٨٥٩
-	-	٨٥٢,٧١٢,١٤٥	-	٢٧,٥٥٥,٧٧٤	١٣,٢١٥,٩٥٦	-	٨٩٣,٤٨٣,٨٧٥
-	-	٣٢,١٧٦,١٣٨	-	١,٠٦٥,٩١٩	١٢,٦١٤,٩٩٢	-	٤٥,٨٥٧,٠٤٩
٤,٠٢٦,٥١١	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٦,٥١١
-	-	-	-	-	-	١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥
-	-	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩
-	-	١,٨٧٧,٦٧٦	-	٤,٤٩٧	١٧٧,٨٩٦	-	٢,٠٦٠,٠٦٩
٣,١١٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	٣,١١٠,٧٨٩
٧,١٣٧,٣٠٠	-	٨٨٦,٧٦٥,٩٥٩	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٢٨,٦٢٦,١٩٠	٢٦,٠٠٨,٨٤٤	١,٦١٢,٧٩٥	١,٠٧٨,٠٣٥,٣٠٧

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة

فوائد مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٦٠,٩٨٠,٣٨٨	-	٤٣,١٣٠,٣٨٨	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٦٦,٣٩٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	٢٠,٩٢٢,٥١٧	٤٥,٤٧٧,٢٨٨
(١٤٤,٥٤٩,٥٥٠)	-	-	-	-	-	(١١١,٠٧٥,٧٤٢)	(٣٣,٤٧٣,٨٠٨)
٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	-	-	-	-	٦٩,٤٦١,٨٧٨	-
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة
ضمانات صادرة
ضمانات عقارية
كفالات صادرة
بوالص استيراد
بوالص تصدير
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات
أجنبية للاستلام
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات
أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

البنك السعودي	الشركة المتحدة	موظفي	أعضاء	المساهمين	المجموع
الفرنسي	بنك بيمو	للتأمين	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	٩٥,٠٨١	٣,٩٩٧,٥٣١	٤٧	-	٨,٠٥٥,٦٩٩
فوائد مدينة	-	(٧٩٣,٣٨٤)	-	(١٨,٥٦٥)	(٨٧٩,٠١٣)
مصاريف تأمين	-	(٧٢,١٦٧,٦٤٥)	-	-	(٧٢,١٦٧,٦٤٥)
أتعاب إدارية	(٨,١٧٩,٦٢٥)	-	-	-	(٨,١٧٩,٦٢٥)
رواتب ومكافآت وتعويضات	-	-	(١٠٤,٩٠٨,٢٥٤)	(٥٨,١٠٨)	(١٠٤,٩٦٦,٣٦٢)
أرباح اتفاقية مقايضة عملات	-	٢٢,٦٩١,٦٩٦	-	-	٢٢,٦٩١,٦٩٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

البنك السعودي	الشركة المتحدة	موظفي	أعضاء	المساهمين	المجموع
الفرنسي	بنك بيمو	للتأمين	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
فوائد دائنة	٧٠,٩٠٧	١٦٣,٣٨٦	٢٣٦	-	١٤,١٠٥,٨١٨
فوائد مدينة	-	(٨,٠٣٦)	-	(٢٢)	(٣٠,٣١٠)
مصاريف تأمين	-	(١٠,٧٨٦,٨٤٤)	-	-	(١٠,٧٨٦,٨٤٤)
أتعاب إدارية	(٥,٥٩٧,٠٠٠)	-	-	-	(٥,٥٩٧,٠٠٠)
رواتب ومكافآت وتعويضات	-	-	(٤٨,٧٩١,٥٢٤)	(٦,٨٨٩,٨٩١)	(٥٥,٦٨١,٤١٥)
خسائر عقود مقايضة عملات	(٢,٣٥٥,٤٥٥)	-	-	-	(٢,٣٥٥,٤٥٥)

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٨,٧٩١,٥٢٤	١٠٤,٩٠٨,٢٥٤
٦,٨٨٩,٨٩١	٥٨,١٠٨
٥٥,٦٨١,٤١٥	١٠٤,٩٦٦,٣٦٢

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١% إلى ١٦%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ٠,١٨% و ١٠%.

٣٠ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامة سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- مخاطر التشغيل

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الإئتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصص والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والمراقبة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التكررات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وبالقرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمته.

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية. ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من الرهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار رقم (٩٠٢/م ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد مرحلي موجز وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد مرحلي موجز بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداديات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المصرف العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) لتعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	٤١,٧٩٥,١٨٨,٥٨٩	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٣١٩,١٢٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	٢,٧١٦,٨٩٢,٥٢٠	للأفراد
١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	١,٦٦٥,٤١١,٠٨٣	القروض العقارية
١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	٢٠,٦٣٤,٨٠١,٦٨٠	للشركات الكبرى
٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	٤,٥٢٨,٣٢٥,٧٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠	٢,٩٩٤,٣٨٨,٠٦٥	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٤٢١,٧٣٣,٧٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥	١٣٤,٩٩٠,٤١١,٦٤٦	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٤٠١,٧٨٥,٢٨٢	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٤,٢٩٨,٧٥٤,٨٢٢	٤,٥٣٦,٦٠٤,٤٢٤	زبائن
١١,٠٠٥,١٣٦,٨٩٢	١١,٣٣٨,٥٨٧,٤٧٣	مصارف
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٩,٦٤١,٠٣٣	قبولات
٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	٦,٣١٧,٨١٣,٧٢٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥٢,١٨٢,٦٨٠,٤٧٤	١٥٧,٥٩٤,٨٤٣,٥٨٥	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	٨,٤٢٥,٥١٦	٨٥,٦٣١,٠٣٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٩,٠٥٦,٥٤٦
عادية مقبولة المخاطر	١,٩٨٣,٥٧٧,٠٠٧	١,٠٣٨,٥٣٥,٨٨٣	٨,٩٢١,٢١٠,٩٠٩	١,٦٧٠,٢٥٥,٦٥٦	١٣,٦١٣,٥٧٩,٤٥٥
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٩٧,٢٦٧,٢٢٦	١٧٨,٠١١,٥٦٦	٩,٥٧٠,٩٤٩,٤٧٢	١,٩٣٤,٦١٧,٣١٣	١١,٨٨٠,٨٤٥,٥٧٧
غير مستحقة	١٩٧,٢٦٧,٢٢٦	١٧٨,٠١١,٥٦٦	٩,٢٨٩,٢٩٢,٩٢٧	١,٩٠١,٣١٨,٩٣٦	١١,٥٦٥,٨٩٠,٦٥٥
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	-	-	٢٢٧,١٧٢,٦٥٠	١٠,٣١٠,٨٤٢	٢٣٧,٤٨٣,٤٩٢
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	-	-	٦,٧٠٠,٩٩٧	٦٨٨,٤٥٩	٧,٣٨٩,٤٥٦
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	٢٦,٣٨٨,١٤١	٣,٤٢٧,٧٧٧	٢٩,٨١٥,٩١٨
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	٢١,٣٩٤,٧٥٧	١٨,٨٧١,٢٩٩	٤٠,٢٦٦,٠٥٦
غير عاملة:					
دون المستوى	٣٥,٣١٢,٧٦٠	٤٥,٨٣٩,٠٩٣	٢٤٥,٣١٤,٣٤٩	٢٦٠,٥٩٥,٨١١	٥٨٧,٠٦٢,٠١٣
مشكوك فيها	٦٥,٠٤١,٨١٢	٧٣,٧٦٧,٧٥١	١,٤٧٣,٣٩٤,٤٠٠	٨٧,٠١٣,٦٩٢	١,٦٩٩,٢١٧,٦٥٥
هالكة (رديئة)	٢,٣٧٨,٢٥٧,٠٧٥	٤١٣,٢٢٢,٢٨٨	٥,٧١٤,٨٥٥,٣٢٨	١,٦٣٦,٠٤١,٤٢٨	١٠,١٤٢,٣٧٦,١١٩
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٤٧٨,٦١١,٦٤٧	٥٣٢,٨٢٩,١٣٢	٧,٤٣٣,٥٦٤,٠٧٧	١,٩٨٣,٦٥٠,٩٣١	١٢,٤٢٨,٦٥٥,٧٨٧
المجموع	٤,٦٦٧,٨٨١,٣٩٦	١,٨٣٥,٠٠٧,٦١١	٢٥,٩٦٠,٧٢٤,٤٥٨	٥,٥٨٨,٥٢٣,٩٠٠	٣٨,٠٥٢,١٣٧,٣٦٥
يطرح:					
فوائد معلقة	(٤٣٩,٢٦١,٨٦٦)	(٨١,٧٨٦,٥٨٥)	(٢,١٥٥,٥٤١,٠٨٠)	(٦١١,٩٢٦,٥٧٠)	(٣,٢٨٨,٥١٦,١٠١)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٥١١,٧٢٧,٠١٠)	(٨٧,٨٠٩,٩٤٣)	(٣,١٧٠,٣٨١,٦٩٨)	(٤٤٨,٢٧١,٦٣٠)	(٥,٢١٨,١٩٠,٢٨١)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٧١٦,٨٩٢,٥٢٠	١,٦٦٥,٤١١,٠٨٣	٢٠,٦٣٤,٨٠١,٦٨٠	٤,٥٢٨,٣٢٥,٧٠٠	٢٩,٥٤٥,٤٣٠,٩٨٣

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				المجموع
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٠٥٦,٧١٥	-	-	-	١٩,٨٤١	٢٣,٠٧٦,٥٥٦
عادية متدنية المخاطر					
١,٥٩٣,٥٤٥,٥٢١	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	٥,٩٠٢,٨٨٥,٣١١	١,٣٩٢,٠٩٥,٢٨٥	٩,٨٢٤,٨٤٩,٠٧٠	
عادية مقبولة المخاطر					
١٩٥,٢١٥,٠٧٨	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	٨,٩١١,٢٨٦,٤١٩	٣,٤٣٥,٩٨٥,٩١٦	١٢,٧٠٦,٠٤٦,٠٤٦	
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)					
١٩٥,٢١٥,٠٧٨	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	٨,٨٠٠,٣١٢,٧٦٩	٣,٣٨٠,٣٨٢,٥١٦	١٢,٥٣٩,٤٦٨,٩٩٦	
غير مستحقة					
منها مستحقة:					
-	-	١١,٦٦٥,٩٧٣	٩,٠٤٣,٤٥٠	٢٠,٧٠٩,٤٢٣	
لغاية ٣٠ يوم					
-	-	٧,٠٤٢,١٤٧	٤١,٣٢٠,٣٢٢	٤٨,٣٦٢,٤٦٩	
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم					
-	-	٣٩٥,٠٠٨	٣,٠٣٣,٠٢٤	٣,٤٢٨,٠٣٢	
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم					
-	-	٩١,٨٧٠,٥٢٢	٢,٢٠٦,٦٠٤	٩٤,٠٧٧,١٢٦	
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم					
غير عاملة:					
٤٩,٨٩١,٦٢١	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٨٦٨,٨٨٩,٥٩١	١٢١,٥٠٢,٤٣٩	١,١٢٠,٩٩٩,٤٠٥	
دون المستوى					
٧٧,٢٧٨,٥١٥	٦١,٥٢٧,٠٧٤	١,٨١٢,٧١٠,٤٥٤	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	٢,٠٠٩,٤٩٩,٩٧١	
مشكوك فيها					
٢,٤٤٠,٥٨٥,٣٦٣	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٥,٢٣٧,٥٤٢,٧٣٥	١,٨٠٥,٥٤٤,٩٣٠	٩,٩٢٧,٨٤١,٢٥٥	
هالكة (رديئة)					
٢,٥٦٧,٧٥٥,٤٩٩	٥٨٦,٤١١,٠٥٥	٧,٩١٩,١٤٢,٧٨٠	١,٩٨٥,٠٣١,٢٩٧	١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١	
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة					
٤,٣٧٩,٥٧٢,٨١٣	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	
المجموع					
(٤١١,٨٤٨,٩٧٨)	(٩٦,١٨٢,٨٤٤)	(١,٨٦٤,٢٠٢,٧٢٣)	(٥٩٣,٣٩٤,٠٦٢)	(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	
يطرح: فوائد معلقة					
(١,٣٥٣,٥١٩,٦٣١)	(١٢٤,٩٢٢,٦٨٣)	(٣,٢٥٥,٦٩٠,٩٠٠)	(٤٧٣,٥٤٩,٣٠٠)	(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	
يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة					
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة					

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٣١٥,٠٦٨	—	٦٠٠,٥٥٠,٤٧٥	٧٤,٦٨٥,٧٠٠	٧٥٧,٥٥١,٢٤٣	عادية متدنية المخاطر
١١٧,٥٥٣,٣٧٩	—	٦٩٧,٥٩٢,٥١٣	٣٣٩,٣٥١,٤٤٧	١,١٥٤,٤٩٧,٣٣٩	عادية مقبولة المخاطر
٩,٣٨٠,٨٢٠	—	١,٧٣٢,٧٤٥,١١٩	١,٠٦٠,٥٣٢,٧٥٢	٢,٨٠٢,٦٥٨,٦٩١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٣٨٠,٨٢٠	—	١,٧٣٢,٧٤٥,١١٩	١,٠٦٠,٥٣٢,٧٥٢	٢,٨٠٢,٦٥٨,٦٩١	غير مستحقة
—	—	—	—	—	منها مستحقة:
—	—	—	—	—	لغاية ٣٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
—	—	—	—	—	غير عاملة:
—	—	—	١٤,٢٢٨,٠٦٤	١٤,٢٢٨,٠٦٤	دون المستوى
—	—	—	٢٣,٢٢٠,٨٥٨	٢٣,٢٢٠,٨٥٨	مشكوك فيها
٩٣,٤٧٦,٥٧٣	—	٩٣,٩٩٩,٧٩٦	٨,٣٩٨,١٧٥	١٩٥,٨٧٤,٥٤٤	هالكة (ردیئة)
٩٣,٤٧٦,٥٧٣	—	٩٣,٩٩٩,٧٩٦	٤٥,٨٤٧,٠٩٧	٢٣٣,٣٢٣,٤٦٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٣٠٢,٧٢٥,٨٤٠	—	٣,١٢٤,٨٨٧,٩٠٣	١,٥٢٠,٤١٦,٩٩٦	٤,٩٤٨,٠٣٠,٧٣٩	المجموع
—	—	(١٩,٦١١,٠٦٢)	(٤,٤٦٦,٧٥٠)	(٢٤,٠٧٧,٨١٢)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٠٢,٧٢٥,٨٤٠	—	٣,١٠٥,٢٧٦,٨٤١	١,٥١٥,٩٥٠,٢٤٦	٤,٩٢٣,٩٥٢,٩٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	—	٣١٤,٧٤٣,٦٢١	عادية متدنية المخاطر
١,٧٠٠,٢٨٤,٠٠٥	٤٣٧,٩٦٦,٨٣٢	١,١١٤,٧٩٥,٨١٥	—	١٤٧,٥٢١,٣٥٨	عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	—	١٨,٣٣١,٣٤٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	—	١٨,٣٣١,٣٤٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
—	—	—	—	—	لغاية ٣٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
—	—	—	—	—	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٦٦,٤٨٩,٧٤٠	٢٢,٠٥٧,٠٥٢	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	—	—	دون المستوى
١٣,١٨٠,٠٣٠	١٣,١٨٠,٠٣٠	—	—	—	مشكوك فيها
٢١٦,٤٦٢,٦٨٨	٣١,٤٠٣,٨٠٦	٨٢,٣٧٣,٩٦٥	—	١٠٢,٦٨٤,٩١٧	هالكة (ردئية)
٢٩٦,١٣٢,٤٥٨	٦٦,٦٤٠,٨٨٨	١٢٦,٨٠٦,٦٥٣	—	١٠٢,٦٨٤,٩١٧	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٥,٠٦٥,٩٧٩,٨٧٣	١,٠٢٠,٦٩١,٠٢٩	٣,٤٦٢,٠٠٧,٦٠٨	—	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦	المجموع
(٢٠,٩٥٧,٤٨٧)	(٣,٤١٠,٠٥٧)	(١٧,٥٤٧,٤٣٠)	—	—	
٥,٠٤٥,٠٢٢,٣٨٦	١,٠١٧,٢٨٠,٩٧٢	٣,٤٤٤,٤٦٠,١٧٨	—	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٧٩٥,١٨٨,٥٨٩	—	—	—	—	—	٤١,٧٩٥,١٨٨,٥٨٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧	—	—	—	—	—	٢٥,٤٤٤,٥٩٩,٦٣٧	أرصدة لدى مصارف
٤,٣١٩,١٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٤,٣١٩,١٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٩,٥٤٥,٤٣٠,٩٨٣	١٥,٤٠٧,٦٨٥,٢٩٨	—	١٧٧,٦٠٤,٧٨٩	٨,٥٦٨,٣٨٩,٣٧٤	٥,٣٩١,٧٥١,٥٢٢	—	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	—	—	—	—	—	٢٩,٤٦٩,٩٥٠,٥٧٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٩٩٤,٣٨٨,٠٦٥	٤٧٨,١٣٩,٢٧٢	—	١,٠٣١,٧٥٩	٤٩,٧٧٦,٣٠٥	٣١,٣٢٢,٢٧٧	٢,٤٣٤,١١٨,٤٥٢	موجودات أخرى
١,٤٢١,٧٣٣,٧٩٧	—	—	—	—	—	١,٤٢١,٧٣٣,٧٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٤,٩٩٠,٤١١,٦٤٦	١٥,٨٨٥,٨٢٤,٥٧٠	—	١٧٨,٦٣٦,٥٤٨	٨,٦١٨,١٦٥,٦٧٩	٥,٤٢٣,٠٧٣,٧٩٩	١٠٤,٨٨٤,٧١١,٠٥٠	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥	١٤,٠٩٦,٥٠٩,٣٦٤	—	١٦٥,٨٠٣,٧١٤	٨,٤٤٤,٦٢٠,٥١٧	٥,١٧٠,١٩٤,٢٤٠	١٠١,٨٤٦,٧٩٠,٢٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقت كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف محددة مسبقاً بحسب السياسات والجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٨,١٩٢,٩٤١,٠٢٢)	(٧٦٣,٨٥٨,٨٢٠)	(٥٧٢,٨٩٤,١١٥)
يورو	٣٦,٧٩٨,٤٠٦,٩٤٨	٧٣٥,٩٦٨,١٣٩	٥٥١,٩٧٦,١٠٤
جنيه استرليني	٢٣٧,٢٨١,١٠٥	٤,٧٤٥,٦٢٢	٣,٥٥٩,٢١٧
فرنك سويسري	١٠,٢٠٤,٩٣٥	٢٠٤,٠٩٩	١٥٣,٠٧٤
ين ياباني	٦٥٩,٠٥٧,١٤٧	١٣,١٨١,١٤٣	٩,٨٨٥,٨٥٧
ليرة سورية	(١٧,٢٩٧,٨٠٤,٤٩٣)	(٣٤٥,٩٥٦,٠٩٠)	(٢٥٩,٤٦٧,٠٦٨)

أثر النقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٨,١٩٢,٩٤١,٠٢٢)	٧٦٣,٨٥٨,٨٢٠	٥٧٢,٨٩٤,١١٥
يورو	٣٦,٧٩٨,٤٠٦,٩٤٨	(٧٣٥,٩٦٨,١٣٩)	(٥٥١,٩٧٦,١٠٤)
جنيه استرليني	٢٣٧,٢٨١,١٠٥	(٤,٧٤٥,٦٢٢)	(٣,٥٥٩,٢١٧)
فرنك سويسري	١٠,٢٠٤,٩٣٥	(٢٠٤,٠٩٩)	(١٥٣,٠٧٤)
ين ياباني	٦٥٩,٠٥٧,١٤٧	(١٣,١٨١,١٤٣)	(٩,٨٨٥,٨٥٧)
ليرة سورية	(١٧,٢٩٧,٨٠٤,٤٩٣)	٣٤٥,٩٥٦,٠٩٠	٢٥٩,٤٦٧,٠٦٨

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	(٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥)	(٥٢٩,١١٥,٧٧١)
يورو	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦	٥٥٩,١٤٧,١٤٥
جنيه استرليني	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	٤,١٩٣,٤١٤	٣,١٤٥,٠٦١
ين ياباني	٦,٦٣١,١٨٩	١٣٢,٦٢٤	٩٩,٤٦٨
فرنك سويسري	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	١١,٣٨٥,٥٨٣	٨,٥٣٩,١٨٧
ليرة سورية	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	(٣١١,٥٠٥,١٢٥)	(٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥	٥٢٩,١١٥,٧٧١
يورو	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	(٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦)	(٥٥٩,١٤٧,١٤٥)
جنيه استرليني	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	(٤,١٩٣,٤١٤)	(٣,١٤٥,٠٦١)
ين ياباني	٦,٦٣١,١٨٩	(١٣٢,٦٢٤)	(٩٩,٤٦٨)
فرنك سويسري	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	(١١,٣٨٥,٥٨٣)	(٨,٥٣٩,١٨٧)
ليرة سورية	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	٣١١,٥٠٥,١٢٥	٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز أو حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
العملة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٨٦٣,٠٧٧,٥٢٦	٩٨٦,٣٠٧,٧٥٣	٩٨٨,٨٥٦,٨٦٤
يورو	(٧٣,٤٥٠,٦١٧)	(٧,٣٤٥,٠٦٢)	(٥,٥٠٨,٧٩٧)
جنيه استرليني	٢٣٨,٨١٧,٤٢٦	٢٣,٨٨١,٧٤٣	١٧,٩١١,٣٠٧
ين ياباني	٦٥٩,٣٥٠,١٧٣	٦٥,٩٣٥,٠١٧	٤٩,٤٥١,٢٦٣
فرانك سويسري	١٠,٤٧٥,٤٧٨	١,٠٤٧,٥٤٨	٧٨٥,٦٦١
عملات أخرى	٨٨,٥٨٤,٥٧٢	٨,٨٥٨,٤٥٧	٦,٦٤٣,٨٤٣

أثر النقص ١٠%

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
العملة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٨٦٣,٠٧٧,٥٢٦	(٩٨٦,٣٠٧,٧٥٣)	(٩٨٨,٨٥٦,٨٦٤)
يورو	(٧٣,٤٥٠,٦١٧)	٧,٣٤٥,٠٦٢	٥,٥٠٨,٧٩٧
جنيه استرليني	٢٣٨,٨١٧,٤٢٦	(٢٣,٨٨١,٧٤٣)	(١٧,٩١١,٣٠٧)
ين ياباني	٦٥٩,٣٥٠,١٧٣	(٦٥,٩٣٥,٠١٧)	(٤٩,٤٥١,٢٦٣)
فرانك سويسري	١٠,٤٧٥,٤٧٨	(١,٠٤٧,٥٤٨)	(٧٨٥,٦٦١)
عملات أخرى	٨٨,٥٨٤,٥٧٢	(٨,٨٥٨,٥٤٧)	(٦,٦٤٣,٨٤٣)

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠	٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣
يورو	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	(١٠,٠٢٥,١٣٦)	(٧,٥١٨,٨٥٢)
جنيه استرليني	٢١١,٢٧١,٥٧٨	٢١,١٢٧,١٥٨	١٥,٨٤٥,٣٦٩
ين ياباني	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٥٦,٨١٧,٨٩٧	٤٢,٦١٣,٤٢٣
فرنك سويسري	٦,٨٥٩,٣٥٦	٦٨٥,٩٣٦	٥١٤,٤٥٢
عملات أخرى	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	(١٢٤,٤٨٧,٦١٨)	(٩٣,٣٦٥,٧١٤)

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	(٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠)	(٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣)
يورو	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	١٠,٠٢٥,١٣٦	٧,٥١٨,٨٥٢
جنيه استرليني	٢١١,٢٧١,٥٧٨	(٢١,١٢٧,١٥٨)	(١٥,٨٤٥,٣٦٩)
ين ياباني	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	(٥٦,٨١٧,٨٩٧)	(٤٢,٦١٣,٤٢٣)
فرنك سويسري	٦,٨٥٩,٣٥٦	(٦٨٥,٩٣٦)	(٥١٤,٤٥٢)
عملات أخرى	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	١٢٤,٤٨٧,٦١٨	٩٣,٣٦٥,٧١٤

- مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المثقلة.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير وحدة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تؤكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معنيين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمدها المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجيير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجيير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحملها والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجيير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

يقوم المصرف من ضمن إجراءات إدارة الالتزام بمتابعة ومراقبة حركة الحسابات المدرجة على لوائح العقوبات الدولية، لضمان التقيد والالتزام بنصوص هذه العقوبات بما لا يتعارض مع القوانين السورية وقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

- ٣١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	المنتهية في ٣١ آذار
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة	٢٥٥,١٦٦,٣٠٣	٨٨٥,٢١٧,٨٦٠	١٩١,١٩٩,٦١٨	١,٣٣١,٥٨٣,٧٨١	١,١١٠,٠٠٠,٢٦٩
إجمالي الفوائد والعمولات المدينة	(٣٢٦,٤١١,٧٣٠)	(٨١,٤٣٤,٦٦٣)	(١٥,١٦٥,٩٦٠)	(٤٢٣,٠١٢,٣٥٣)	(٣٩٨,٥٨٥,٥١٥)
تحويلات بين القطاعات	٢٧١,٩٦٥,٤٧٤	٦٠,٨٤٧,٧٧٤	(٣٣٢,٨١٣,٢٤٨)	-	-
صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢	١,٤١٤,٩٨٥,٨٧٢	٣٢٣,٨٤٦,٤٠٦
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	-	-	١٥٨,٦٨٤,٠٠٦	١٥٨,٦٨٤,٠٠٦	٩٧,٧٨٤,٣٠٥
خسائر موجودات مالية للمتاجرة	-	-	(٣٦٣,٨٠٣)	(٣٦٣,٨٠٣)	(٤٧٣,٧٥٨)
إيرادات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,٨٧٥,٤٧٩	٣٠,٧٨١,٣٧٧
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٠٠,٧٢٠,٠٤٧	٨٦٤,٦٣٠,٩٧١	١,٤١٦,٥٢٦,٤٨٥	٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	١,١٦٣,٣٥٣,٠٨٤
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(١١٧,٩٣٧,٢١٥)	١٧٢,٧٢٧,٦٥٤	-	٥٤,٧٩٠,٤٣٩	٢٣٨,٢٣٣,٧٦٩
صافي الدخل	٨٢,٧٨٢,٨٣٢	١,٠٣٧,٣٥٨,٦٢٥	١,٤١٦,٥٢٦,٤٨٥	٢,٥٣٩,٥٤٣,٤٢١	١,٤٠١,٥٨٦,٨٥٣
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	(٧٠٩,٧٨٩,٢٦٧)	(٤٩٤,٩٤٠,١٦٦)
الربح قبل الضرائب	٨٢,٧٨٢,٨٣٢	١,٠٣٧,٣٥٨,٦٢٥	١,٤١٦,٥٢٦,٤٨٥	١,٨٢٩,٧٥٤,١٥٤	٩٠٦,٦٤٦,٦٨٧
صافي مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(١٠٦,٣٧٣,٧٢٥)	(١٤٨,٥٥٩,٣٨٦)
صافي ربح الفترة	٨٢,٧٨٢,٨٣٢	١,٠٣٧,٣٥٨,٦٢٥	١,٤١٦,٥٢٦,٤٨٥	١,٧٢٣,٣٨٠,٤٢٩	٧٥٨,٠٨٧,٣٠١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	٢٠,٥٤٠,٤٨٦
استهلاكات موجودات ثابتة	-	-	-	٤٨,٦١١,٢٤٥	٥٠,٢٧٠,٥٣٨
إطفاءات موجودات غير ملموسة	-	-	-	٩,٠٩٩,٨٨١	٣,٥٨٧,٠١٣

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)					
٢٠١٤	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٤٠٩,٣٠٩,٨٦٢	١٤١,١٢٤,٥٩١,٦٩٥	-	١١١,٤٠٧,٥٢٢,٥٧٩	٢٥,٣٠٢,٣٤٨,٧١٧	٤,٤١٤,٧٢٠,٣٩٩	موجودات القطاع
٨,٤٨٦,١٦٠,٢٠٩	٨,٣٤١,٥٢٠,٣٨٦	٨,٣٤١,٥٢٠,٣٨٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	١٤٩,٤٦٦,١١٢,٠٨١	٨,٣٤١,٥٢٠,٣٨٦	١١١,٤٠٧,٥٢٢,٥٧٩	٢٥,٣٠٢,٣٤٨,٧١٧	٤,٤١٤,٧٢٠,٣٩٩	مجموع الموجودات
١٢٥,٠٩٠,٩٠٤,٥٠١	١٣٣,٥٨٥,٥٧٥,٥٢٨	-	٢,٧٢٧,٥٣٢,٨٥٥	٤٢,٧٣٢,٣٧٥,٨٠٦	٨٨,١٢٥,٦٦٦,٨٦٧	مطلوبات القطاع
٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	٢,٨٠٣,٨٦٥,٨٠٣	٢,٨٠٣,٨٦٥,٨٠٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	١٣٦,٣٨٩,٤٤١,٣٣١	٢,٨٠٣,٨٦٥,٨٠٣	٢,٧٢٧,٥٣٢,٨٥٥	٤٢,٧٣٢,٣٧٥,٨٠٦	٨٨,١٢٥,٦٦٦,٨٦٧	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٦٩,١٤١,١٥١	١١٥,٦١١,٨٣١	٢,٤٨٤,٧٥٢,٩٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	-	٢٨٢,٧٥٧,٥٠٧	المصروفات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٩١,٧١٨,٧٩١	٧١,٦٣٤,٢٩٣	١,١٦٣,٣٥٣,٠٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٠,٥٤٠,٤٨٦	-	٢٠,٥٤٠,٤٨٦	المصروفات الرأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

بنود رأس المال الأساسي	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٤٢٦,٧٥٣	٤٢٦,٧٥٣
الاحتياطي الخاص	٤٢٦,٧٥٣	٤٢٦,٧٥٣
أرباح مدورة غير محققة	٦,٤٩١,٠٣٧	٦,٤٩١,٠٣٧
خسائر متراكمة محققة	(١,٢٥٥,٦٧٧)	(١,٢٥٥,٦٧٧)
صافي الموجودات غير الملموسة	(٥٢٦,٠٦٨)	(٥٣٥,٤٩٩)
المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(٥٠١,٢١٨)	(٤٩٢,٥٧٨)
صافي الأموال الخاصة الأساسية	١٠,١٣٧,٥٨٠	١٠,١٣٦,٧٨٩
بنود رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها	١,٨٨٢	٣,٧٧٩
احتياطي عام لمخاطر التمويل	١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠
الأموال الخاصة المساعدة	١٨٦,٥٤٢	١٨٨,٤٣٩
صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	١٠,٣٢٤,١٢٢	١٠,٣٢٥,٢٢٨
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٥١,٦٢١,٣٧٨	٤٢,٦٩٨,٦١٠
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	٢,٩٠٤,٠٨٦	٢,٦٣٠,٠٥٧
مخاطر السوق	٢,٢١٠,٠٧٨	١,٨٤٢,٠٥٢
المخاطر التشغيلية	٢,٥٢٩,٢٥٢	٢,٥٢٩,٢٥٢
المجموع	٥٩,٢٦٤,٧٩٤	٤٩,٦٩٩,٩٧١
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٧,٤٢%	٢٠,٧٨%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	١٧,١١%	٢٠,٤٠%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	٧٧,٥٢%	٨٩,٢٦%

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٣- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٤٠١,٧٨٥,٢٨٢
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٩,٦٤١,٠٣٣
٥٥١,٥٥٨,٧٤٧	٤١٩,٣٨٦,٦٧٤
٤٩٤,٨٠٠,١١٣	٤٩٤,١٢٢,٤٧٣
٣,٢٥٢,٣٩٥,٩٦٢	٣,٦٢٣,٠٩٥,٢٧٧
٤٤,٠٨١,١٣٤	٤٥,٤٢٥,٤٧٣
٨١٣,٥٨١,٩٠٢	٨٥٧,٢٢٨,١٧٠
١٠,١٤٧,٤٧٣,٨٥٦	١٠,٤٣٥,٩٣٣,٨٣٠
٢,٥٩٠,٧١٨,٣٤٤	٢,١٥٥,١٧٩,٠٥٠
٢٩,٨٣٦,٧٩٧	٩٠,٦٦٢,٥٠٠
٣,٧٦٧,٠٩٠,٤٧٣	٤,٠٧١,٩٧٢,١٧٧
٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩	٢,٢٨٢,٣٥٥,٧٢٥
٢٦,٧٥١,١٤٠,٥٩٨	٢٤,٨٨٦,٧٨٧,٦٦٤

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

اعتمادات مستندية

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات مضمونة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

٧٠,٣٧٦,٣٧١	٣٩,٨١٠,١٨٣
١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	١٢٧,١٩٨,٧٦٦
٩٦,١٢٤,٣٧١	٩٦,١٢٤,٣٧١
٣٢٤,٧٩٣,٢٠١	٢٦٣,١٣٣,٣٢٠